

УДК 336.71

## **ВЛИЯНИЕ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ НА РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

### **INFLUENCE OF THE DEPOSIT INSURANCE SYSTEM ON THE BANKING SECTOR OF THE RUSSIAN FEDERATION**

*ХАКИМОВА Л.И., ассистент кафедры банковского дела, Институт экономики и финансов Казанского (Приволжского) федерального университета.*

*Тел.: +7(937)284-33-65*

*E-mail: [L.Khakimova@inbox.ru](mailto:L.Khakimova@inbox.ru)*

*КНАКИМОВА L., a teaching assistant, Kazan (Volga region) Federal University, Institute of Economics and Finance, Banking Chair*

*Тел.: +7(937)284-33-65*

*E-mail: [Khakimova@inbox.ru](mailto:Khakimova@inbox.ru)*

#### **Аннотация**

В статье анализируются российская система страхования вкладов и ее влияние на банковский сектор экономики. Рассмотрено развитие конкуренции на рынке вкладов физических лиц по мере развития системы страхования вкладов. Изучено изменение качества ресурсной базы российских банков и структуры их активных операций.

#### **Abstract**

The article analyzes the Russian deposit insurance system and its impact on a banking sector. The development of competition in retail deposits has been investigated. Changes in quality of the resource base of Russian banks and the structure of their active operations are also examined.

**Ключевые слова:** *система страхования вкладов, банковская система, банковский вклад, качество ресурсной базы банка, конкуренция, кредиты банка.*

**Key words:** *deposit insurance system, banking system, bank deposit, quality of the bank's resources, competition, bank loans.*

Крупнейшие мировые кризисы затрагивали, а зачастую и зарождались в банковской сфере. Именно для сдерживания массового банкротства банков, препятствия снижению доверия к банковской системе и был создан инструмент, впоследствии задействованный в банковских системах почти всех стран мира – система страхования вкладов. Изначально она была направлена на защиту кредитных организаций от массового оттока денежных средств, а впоследствии проявилась и ее социальная значимость – защита

средств клиентов банков. Система страхования вкладов может обеспечить регулирование потоков денежных средств населения в виде вкладов в банках и в виде выплат при наступлении страхового случая из фонда страхования вкладов, что делает ее эффективным инструментом государственной финансово-экономической политики.

Создание системы страхования вкладов (далее - ССВ) преследует цель содействия укреплению финансовой стабильности национальной экономики и конкурентоспособности банковской системы, в первую очередь, путем создания и поддержания общественного доверия. Появление подобной системы в национальных экономиках связано с необходимостью минимизировать последствия происходивших экономических кризисов, в том числе и в банковской сфере.

Состояние российского банковского сектора после вступления в силу Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» характеризуется в целом положительной динамикой, общим экономическим ростом, стабильностью национальной валюты, ростом доходов и восстановлением доверия физических лиц к кредитным организациям. Стоит также отметить, что внедрение ССВ имеет большое значение для России по таким причинам, как [5, с. 157]:

- такое взаимодействие способствует оздоровлению банковской системы за счет реализации более строгого контроля деятельности кредитных организаций и проведения отбора банков в страховую систему;
- рост уверенности частных вкладчиков в сохранности своих средств;
- появление дополнительного притока свободных денежных средств физических лиц в банковские вклады;
- снимается социальная напряженность в случае банкротств банков;
- снижаются государственные расходы на преодоление банковских кризисов;
- возможность решения проблем регулирования и стимулирования развития банковского дела.

Важной положительной тенденцией, характеризующей развитие российского банковского сектора благодаря внедрению системы страхования вкладов, является укрепление в нем конкуренции. Стоит отметить, что конкуренция на рынке частных вкладов после кризиса 1998 г. не входила в задачи крупных банков, которые сфокусировали свое основное внимание на привлечении средств юридических лиц. В 2003-2004 гг. в связи с относительным снижением притока средств предприятий и организаций, а также с ростом денежных доходов физических лиц конкурентная борьба за средства населения стала усиливаться [10, с. 14].

Введение системы страхования вкладов и связанное с ним повышение доверия физических лиц к банковской системе ускорили структурные изменения на банковском рынке, усилив процессы демонополизации и развития конкуренции и активизировав перераспределение вкладов между банками. На начальном этапе внедрения ССВ и развития взаимоотношений

между АСВ и кредитными организациями процессы изменения рынка вкладов затронули в основном мелкие сбережения в пределах первоначального страхового возмещения, а затем по мере становления и укрепления данной системы распространились и на другие категории вкладов населения. Перераспределение средств физических лиц между банками посредством дробления крупных вкладов объясняется стремлением части вкладчиков полностью застраховать свои сбережения. В результате банковский сектор получил более равномерное распределение вкладов физических лиц, что уменьшило системные риски [8, с. 106].

О росте конкуренции в результате внедрения ССВ свидетельствует изменение доли Сбербанка России на рынке вкладов физических лиц. По состоянию на 01.01.2004 г. в Сбербанке было сконцентрировано 64,5% всех вкладов населения, открытых в российских банках. Значение индекса Херфиндаля-Хиршмана свидетельствовало о чрезвычайно высоком уровне концентрации на рынке частных вкладов. На начало 2004 г. значение данного индекса на этом сегменте рынка составляло 0,4 (для сравнения: концентрация активов в указанный период составляла 0,085; капитала – 0,044; кредитов, предоставленных нефинансовым предприятиям и организациям, – 0,105) [8, с. 106]. Согласно рис. 1, после внедрения ССВ доля Сбербанка на рынке вкладов физических лиц постоянно снижается и с начала 2004 г. по 01.01.2013 г. удельный вес данной кредитной организации во вкладах населения понизился на 18,92 процентных пункта, что наглядно демонстрирует положительную динамику демонополизации рынка частных вкладов. Кроме того, стоит отметить, что до 2004 г. Сбербанк был абсолютным лидером на рынке долгосрочных вкладов – его доля составляла 82% всех вкладов населения на срок свыше 1 года. После внедрения страхования вкладов ситуация изменилась, и в результате доля Сбербанка на рынке долгосрочных вкладов снизилась к настоящему времени почти на треть [9, с. 388].

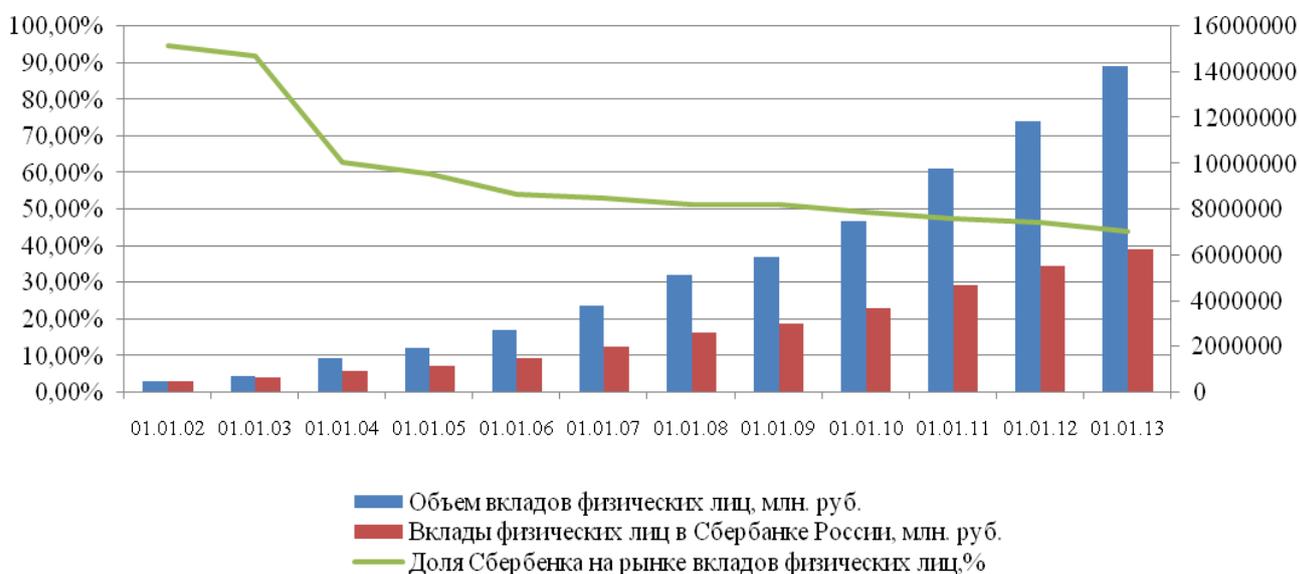


Рис. 1. Объем вкладов физических лиц в Сбербанке России [11]

Развитие межинституциональных взаимодействий российского страховщика вкладов и кредитных организаций привело и к территориальному развитию конкуренции на рынке. Так, цифры, характеризующие динамику вкладов населения, свидетельствуют о выравнивании конкурентной борьбы федеральных и региональных банков. За период с 2006 г. по настоящее время объем вкладов физических лиц в этих кредитных организациях вырос примерно одинаково – в 2,9 и 2,7 раза соответственно. До создания же ССВ региональные банки существенно отставали по динамике данного показателя [8, с. 107]. Кроме того, рыночная доля таких банков возросла с 12% в 2003 г. до 23% в 2013 г. [6, с. 23, 55]. В результате работы ССВ доля 30 крупнейших по объему вкладов населения банков снизилась с 86% до 78,5% [5, с. 159].

Функционирование системы страхования вкладов играет важную экономическую роль. Так, согласно рис. 2, после внедрения ССВ произошло изменение структуры вкладов населения по срокам. До появления этой системы наибольшую долю занимали вклады до востребования сроком от 91 до 180 дней. Начиная с 2004 г. вкладчики стали отдавать все большее предпочтение долгосрочным вложениям: выросла доля долгосрочных вкладов и к 01.01.2013 г. достигла 8,68%. Наибольший удельный вес занимают сегодня вклады физических лиц со сроком от 1 года до 3 лет – более 50%. Это значительно увеличивает потенциал кредитных организаций по осуществлению долгосрочного кредитования предприятий реального сектора российской экономики.

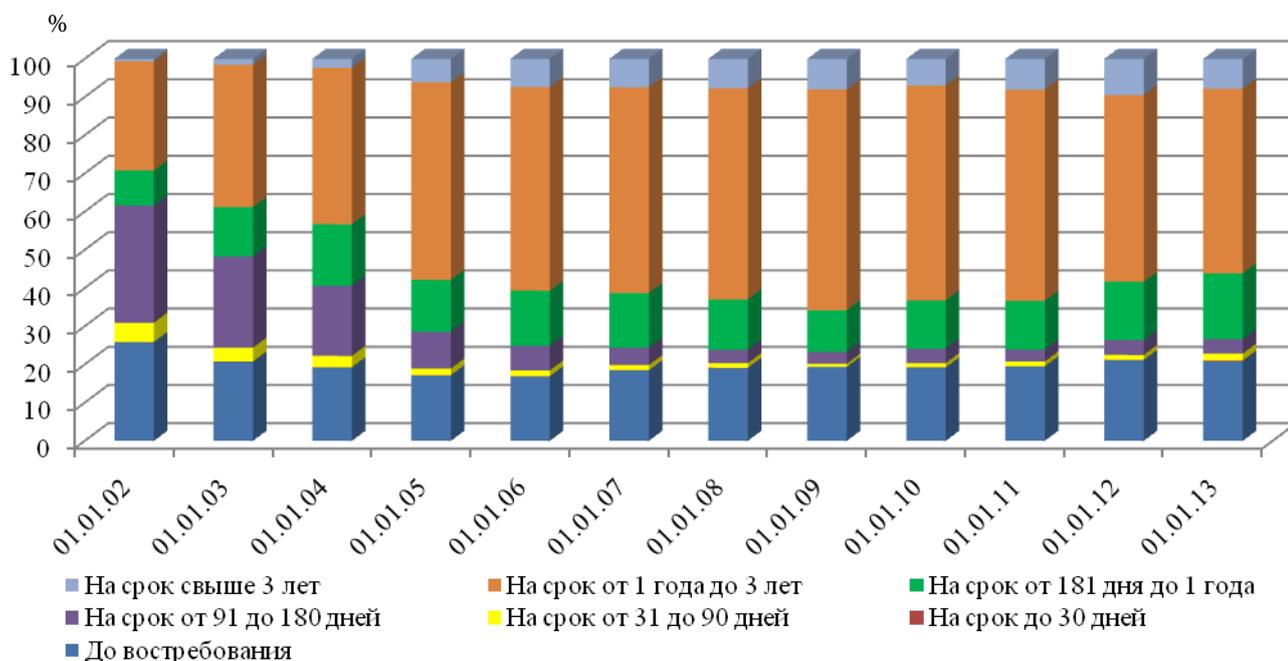


Рис. 2. Структура банковских вкладов физических лиц [11]

Направления развития ССВ влияют и на темпы роста вкладов в

разреже сроков их размещения. Так, с ростом фонда страхования вкладов и последующим увеличением максимального страхового возмещения происходит значительный прирост вкладов на срок более 3 лет. При этом темпы роста вкладов с меньшими сроками в моменты положительных изменений в ССВ замедляются.

Рынок вкладов физических лиц в целом быстро растет, что свидетельствует о повышении доверия населения к банковской системе. В минувшем 2012 г. объем вкладов увеличился на 2,38 трлн. рублей и достиг уровня 14,25 трлн. рублей [11].

Рост рынка вкладов физических лиц под воздействием развития ССВ способствует расширению объема активных операций банков в части кредитования. Динамика объемов выданных кредитов физическим и юридическим лицам соответствует росту показателя вкладов частных клиентов. При этом темпы роста всех трех показателей также коррелируют между собой: замедление темпов роста вкладов населения приводит к снижению прироста показателей кредитования. Бесперебойное функционирование ССВ способствует изменению структуры кредитов по срокам [7, с. 36]. Так, если до 2008 г. преобладали кредиты со сроком до 1 года, то в 2009 г. наибольшую долю заняли кредиты сроком от 1 до 3 лет, а с 2010 г. максимальная сумма приходится на кредиты сроком более 3 лет, которые заняли на начало 2013 г. 40,5% в общем объеме выданных кредитов (рис. 3).

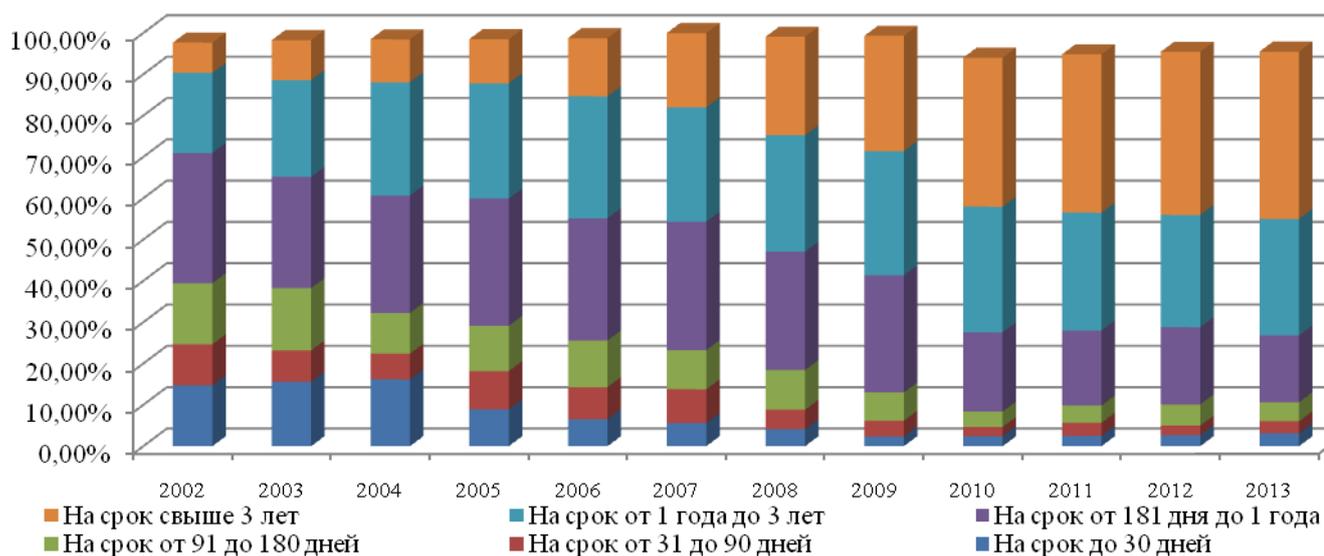


Рис. 3. Динамика структуры кредитов, предоставленных предприятиям и организациям [11]

С целью оценки влияния ССВ на развитие банковской деятельности были построены модели зависимости объема кредитования в целом и суммы долгосрочных кредитов от ставки страховых взносов и объемов вкладов физических лиц. Полученные зависимости представлены в виде формул 1 и 2, из которых следует, что рост вкладов населения на 1 рубль сопровождается

ростом кредитования юридических лиц на 1,07 рубля, в том числе на 0,59 рубля увеличивается сумма долгосрочных кредитов. Кроме того, снижение ставки страховых взносов на 0,001% способствует увеличению данных показателей на 71325,7 тыс. рублей и 21463,5 тыс. рублей соответственно.

$$\text{CREDIT} = 12537400 + 1,0676 * D - 71325700 * \text{RDI}$$

(1)

$$\text{LTCREDIT} = 2223460 + 0,5882 * D - 21463500 * \text{RDI},$$

(2)

где CREDIT – кредиты, выданные предприятиям и организациям, руб.;

D – объем вкладов физических лиц, руб.;

RDI – ставка страховых взносов, уплачиваемых банками АСВ, %;

LTCREDIT – объем долгосрочных кредитов, руб.

Рассмотренные положительные результаты работы ССВ являются предпосылкой для выполнения целей развития банковской системы, изложенные в «Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 г.» от 17.11.2008 г. № 1662-р, а именно [3, часть IV]:

- повышение вклада банковского сектора в финансирование инвестиций в основной капитал с 9,4% в 2007 г. до 20-25% в 2020 г., в том числе благодаря усилению долгосрочной составляющей в банковском кредитовании;

- стимулирование населения к сбережению денежных средств.

Системы страхования вкладов населения, действующие практически во всех экономически развитых странах, показали свою эффективность, способствуя вовлечению в реальный сектор экономики самого большого и долгосрочного кредитного ресурса – накоплений граждан. За почти десятилетний период действия такой системы гарантирования вкладов, как отмечал бывший генеральный директор Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» А.В. Турбанов, остатки средств физических лиц в банках возросли в 7,6 раза, количество открытых счетов в среднем увеличилось на 72% [4, с. 39].

Развитие системы страхования вкладов способствует закреплению положительной тенденции роста вкладов населения, что влечет за собой рост прибыли кредитных организаций за счет увеличения ресурсной базы и сроков размещения привлеченных ресурсов. Динамика изменений в банковском секторе экономики России обусловлена повышением уровня жизни населения, активизацией процессов консолидации кредитных организаций, диверсификацией банковской деятельности.

### Литература:

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]:

Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 30.09.2013 г.) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Последнее обновление 14.11.2013.

2. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ (ред. от 07.05.2013 г.) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Последнее обновление 14.11.2013.

3. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 г. [Электронный ресурс]: Распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 г. № 1662-р (ред. от 08.08.2009 г.) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Последнее обновление 14.11.2013.

4. Комаров В.С. Реструктуризация как способ предотвращения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций / Комаров В.С. // Представительная власть – XXI век: законодательство, комментарии, проблемы. – 2006. – № 4.

5. Ларина О.И., Якубова А.А. Страхования банковских вкладов как элемент системы обеспечения стабильности банковского сектора РФ / Ларина О.И., Якубова А.А. // Вестник Университета (Государственный университет управления). – 2012. – Т. 3. – № 3.

6. Семенова М.В. Система страхования вкладов и стратегии вкладчиков российских банков / Семенова М.В. // Деньги и кредит. – 2008. – № 10.

7. Трунин С.Н., Мартыненко П.Г. Значение системы страхования вкладов в банковской системе России / Трунин С.Н., Мартыненко П.Г. // Финансы и кредит. – 2008. – № 20.

8. Турбанов А.В. Роль Агентства по страхованию вкладов в развитии конкуренции в банковском секторе / Турбанов А.В. // Современная конкуренция. – 2010. – № 4 (22).

9. Chernykh L., Cole R.A. Does Deposit Insurance Improve Financial Intermediation? Evidence from the Russian Experiment / Chernykh L., Cole R.A. // Journal of Banking and Finance. – 2011. – № 35.

10. Tompson W. Banking Reform in Russia: Problems and Prospects / Tompson W. // Economics Department Working Papers. – 2004. – № 410. – С. 14.

11. Банк России [Электронный ресурс]: Электронная версия «Бюллетеня банковской статистики». – Официальный сайт Банка России, 2013. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

## References:

1. On banks and banking [electronic resource]: The Federal Law dated 02.12.1990 № 395-1 (as amended on 30.09.2013 y) // Legal reference system «Consultant Plus». - Last updated on 14.11.2013.

2. On Insurance of Physical Entities Deposits in Banks of the Russian

Federation [electronic resource]: Federal Law of 23.12.2003 № 177-FZ (as amended on 07.05.2013 y) // Legal reference system «Consultant Plus». - Last updated on 14.11.2013.

3. The concept of long-term social and economic development of the Russian Federation for the period up to 2020 [electronic resource]: Decree of the Government of the Russian Federation dated 17.11.2008, № 1662-r (as amended on 08.08.2009) // Legal Reference System «Consultant Plus». - Last updated on 14.11.2013.

4. Komarov V. Restructuring as a way to prevent the insolvency (bankruptcy) of credit institutions / Komarov V. // Representative Power - XXI century: legislation, comments, concerns. - 2006. - № 4.

5. Larina O., Yakubova A. Deposit insurance as an element of stability of the banking sector of the Russian Federation / Larina O., Yakubova A. // Bulletin of the University (State University of Management ). - 2012 - V. 3 - № 3.

6. Semenova M. The deposit insurance system and strategies of Russian banks depositors / Semenova M. // Money and Credit. - 2008. - № 10.

7. Trunin S., Martinenko P. Value of deposit insurance in the Russian banking system / Trunin S., Martinenko P. // Finance and credit. - 2008. - № 20.

8. Turbanov A. The role of Deposit Insurance Agency in the development of competition in the banking sector / Turbanov A. // Contemporary competition. - 2010. - № 4 (22).

9. Chernykh L., Cole R.A. Does Deposit Insurance Improve Financial Intermediation? Evidence from the Russian Experiment / Chernykh L., Cole R. // Journal of Banking and Finance. - 2011. - № 35.

10. Tompson W. Banking Reform in Russia: Problems and Prospects / Tompson W. // Economics Department Working Papers. - 2004. - № 410. - P. 14.

11. The Bank of Russia [electronic resource]: The electronic version of «The Bulletin of Banking Statistics». - The official website of the Bank of Russia in 2013. - Mode of access: <http://www.cbr.ru>.